



Rapport sur les comptabilités séparées au 30 juin 2022



BEKB

BCBE

Publication des fonds propres et des liquidités (Bâle III)

Rapport en vertu de la Circulaire-FINMA 2016/1
Publication - banques

Impressum

Banque Cantonale Bernoise SA
Place Fédérale 8
Case postale
3001 Berne
031 666 18 85

www.bcbe.ch
bcbe@bcbe.ch

Rédaction

Siegfried Michel, Eveline Wittwer

Traduction

Christelle Mathys, Christine Murbach

Concept et design

NeidhartSchön SA

© Août 2022

Banque Cantonale Bernoise SA

Publié le 10 août 2022

Sommaire

Référence selon le standard minimal bâlois	Dénomination des tableaux	Page
KM1	Chiffres-clés essentiels réglementaires	5
OV1	Aperçu des positions pondérées par le risque	6
LIQ1	Liquidités : informations relatives au ratio de liquidités	7
LIQ2	Liquidités : informations relatives au ratio de financement (NSFR)	10

Chiffres-clés essentiels réglementaires (KM1)

(en milliers de francs)

	a	c	e	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021	
Fonds propres pris en compte				
1	Fonds propres de base durs (CET1)	2 600 996	2 592 854	2 555 270
2	Fonds propres de base (T1)	2 600 996	2 592 854	2 555 270
3	Fonds propres totaux	2 940 449	2 735 594	2 555 270
Positions pondérées en fonction des risques (RWA)				
4	RWA	15 160 868	14 418 758	14 201 781
4a	Fonds propres minimaux	1 212 869	1 153 501	1 136 142
Ratios de fonds propres basés sur les risques (en % des RWA)				
5	Ratio CET1 (%)	17,16	17,98	17,99
6	Ratio de fonds propres de base (%)	17,16	17,98	17,99
7	Ratio de fonds propres globaux (%)	19,40	18,97	17,99
Exigences en volants en CET1 (en % des RWA)				
8	Volant de fonds propres selon le standard minimal de Bâle (2,5 % dès 2019) (%)	2,50	2,50	2,50
11	Ensemble des exigences en volants selon le standard minimal de Bâle, en qualité CET1 (%)	2,50	2,50	2,50
12	CET1 disponible afin de couvrir les exigences en volants selon le standard minimal de Bâle (après déduction du CET1 affecté à la couverture des exigences minimales et cas échéant à la couverture des exigences TLAC) (%)	11,16	10,97	9,99
Ratios cibles de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (en % des RWA)				
12a	Volant de fonds propres selon l'annexe 8 de l'OFR (%)	4,00	4,00	4,00
12b	Volants anticycliques (art. 44a OFR) (%) ¹			
12c	Ratio cible en CET1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	7,80	7,80	7,80
12d	Ratio cible en T1 (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR, majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	9,60	9,60	9,60
12e	Ratio cible global de fonds propres (en %) selon l'annexe 8 de l'OFR majoré par les volants anticycliques selon les art. 44 et 44a OFR	12,00	12,00	12,00
Ratio de levier Bâle III				
13	Engagement global (CHF)	40 533 880	40 102 019	38 695 282
14	Ratio de levier Bâle III (fonds propres de base en % de l'engagement global)	6,42	6,47	6,60
Ratio de liquidités (LCR)				
15	Numérateur du LCR : somme des actifs liquides de haute qualité (CHF)	7 720 035	8 204 553	8 585 064
16	Dénominateur du LCR : somme nette des sorties de trésorerie (CHF)	4 154 734	4 427 729	3 901 851
17	Ratio de liquidités, LCR (en %)	185,8	185,3	220,0
Ratio de financement (NSFR)				
18	Refinancement disponible stable (en CHF) ²	33 116 123	32 105 852	
19	Refinancement stable nécessaire (en CHF) ²	21 233 285	20 620 433	
20	Ratio de financement, NSFR (en %) ²	156,0	155,7	

¹ En raison de la crise liée au coronavirus, le Conseil fédéral a désactivé en mars 2020 le volant anticyclique de fonds propres, sur proposition de la BNS.

² Les dispositions définitives et exécutoires sont entrées en vigueur le 1^{er} juillet 2021.

Aperçu des positions pondérées par le risque (OV1)

(en milliers de francs)

	a	b	c
	RWA 30.06.2022	RWA 31.12.2021	Fonds propres minimaux 30.06.2022
1 Risque de crédit (sans les CCR [risque de crédit de contrepartie])	13 689 030	13 109 793	1 095 122
2 - dont déterminé selon l'approche standard (AS)	13 494 268	12 912 948	1 079 541
6 Risque de crédit de contrepartie (CCR)	105 688	65 707	8 455
7b - dont déterminé par la méthode de la valeur de marché	104 935	65 163	8 395
9 - dont déterminé par une autre approche (CCR)	753	544	60
10 Risque de variation de valeur des dérivés (CVA)	18 006	15 963	1 441
14a Investissements dans des placements collectifs gérés - approche simplifiée	333 701	351 349	26 696
15 Risque de règlement	168 619	61 961	13 490
20 Risque de marché	41 070	29 507	3 286
21 - dont déterminé selon l'approche standard	41 070	29 507	3 286
24 Risque opérationnel	804 755	784 478	64 380
27 Total	15 160 868	14 418 758	1 212 869

Liquidités : informations relatives au ratio de liquidités (LIQ1)

(en milliers de francs)

		1 ^{er} trimestre 2022		2 ^e trimestre 2022	
		Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées	Valeurs non pondérées	Valeurs pondérées
A. Actifs liquides de haute qualité (HQLA)					
1	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		8 700 153		8 079 296
B. Sortie de trésorerie					
2	Dépôts de détail	17 781 900	1 660 883	17 938 245	1 706 671
3	- dont dépôts stables	4 096 974	204 849	3 652 874	182 644
4	- dont dépôts moins stables	13 684 926	1 456 034	14 285 371	1 524 028
5	Financements non garantis de clients commerciaux ou de gros clients	3 587 677	2 241 757	3 317 516	2 015 903
6	- dont dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts des membres d'un réseau financier auprès de la caisse centrale				
7	- dont dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	3 587 058	2 241 138	3 316 160	2 014 546
8	- dont titres de créances non garantis	619	619	1 357	1 357
9	Financement de clients commerciaux ou de gros clients garantis et swaps de sûretés				
10	Autres sorties de trésorerie	2 712 092	475 936	2 588 916	454 486
11	- dont sorties de trésorerie associées à des dérivés et à d'autres transactions	22 864	22 864	17 926	17 926
12	- dont sorties de trésorerie associées à des pertes de financement sur titres adossés à des actifs, titres de créance garantis, autres instruments structurés, papiers monétaires adossés à des actifs, sociétés ad hoc, véhicules d'investissement sur titres et autres facilités de financement analogues	68 722	68 722	63 411	63 411
13	- dont sorties de trésorerie associées à des facilités de crédit et de liquidité confirmées	2 620 506	384 349	2 507 579	373 149
14	Autres engagements de financement contractuels	467 006	457 894	632 051	550 559
15	Autres engagements de financement conditionnels	228 197	11 410	226 237	11 312
16	Somme des sorties de trésorerie		4 847 880		4 738 931
C. Entrées de trésorerie					
17	Opérations de financement garanties (p. ex. <i>reverse repos</i>)	139 676	992	61 449	
18	Entrées de trésorerie provenant des expositions pleinement performantes	175 907	33 972	323 682	111 364
19	Autres entrées de trésorerie	11 924	11 924	216	216
20	Somme des entrées de trésorerie	327 507	46 888	385 347	111 580
21	Somme des actifs liquides de haute qualité (HQLA)		8 700 153		8 079 296
22	Somme nette des sorties de trésorerie		4 801 783		4 627 351
23	Ratio de liquidité à court terme LCR (en %)		181,2%		174,6%

Commentaires sur le ratio de liquidités à court terme (*liquidity coverage ratio, LCR*)

Le ratio de liquidités (*liquidity coverage ratio, LCR*) a pour but de garantir que les banques détiennent suffisamment d'actifs liquides de haute qualité (*high quality liquid assets, HQLA*)

pour pouvoir couvrir en tout temps les sorties nettes de trésorerie attendues dans un scénario de résistance reposant sur des hypothèses de sorties et d'entrées de trésorerie à 30 jours. Le LCR minimum exigible de 100 % a été respecté. La moyenne mensuelle figurant dans le tableau LIQ1 est calculée à partir des trois montants rapportés dans l'état des liquidités mensuel du trimestre correspondant.

Facteurs d'influence significatifs et variations significatives intervenues durant la période sous revue

Le ratio de liquidités à court terme a été stable durant le premier trimestre et a baissé durant le deuxième trimestre. Le remboursement de l'impôt anticipé a accru la part des HQLA détenus sous forme d'avoirs auprès de la Banque nationale suisse (BNS). Le ratio reste sensiblement supérieur au niveau requis, qui est actuellement de 100 %.

Parmi les autres flux de trésorerie, aucune transaction significative n'a été effectuée, qui soit déterminante pour le calcul du LCR ou pour l'évaluation du profil de liquidités.

Composition des actifs liquides de haute qualité

Les actifs liquides de haute qualité sont constitués à 86 % d'actifs de catégorie 1, dont 98 % sont des avoirs détenus auprès de la BNS. Les actifs de catégorie 2 sont constitués principalement d'emprunts émis par la Centrale de lettres de gage des banques cantonales suisses.

Concentration des sources de refinancement

Les prêts à la clientèle sont refinancés principalement par des fonds de la clientèle et par des prêts des centrales d'émission de lettres de gage. La BCBE n'est dépendante d'aucun gros client ; les dépôts d'épargne proviennent majoritairement de l'activité de détail.

Il n'y a pas de concentration notable des sources de refinancement. Une contrepartie a excédé, au cours de la période sous revue, le seuil de 0,5 % de la somme de bilan par ses engagements de financement non garantis.

Expositions en dérivés

Les entrées et sorties de trésorerie liées à des expositions en dérivés prennent en considération tous les flux nets attendus sur la base d'échéances contractuelles. L'approche rétrospective est utilisée pour quantifier un besoin éventuel accru de liquidités en raison des fluctuations de valeur des dérivés. Les sorties de trésorerie qui en résultent ne représentent qu'une part infime de l'ensemble des sorties nettes de trésorerie (moins de 0,4 %) ; leur influence sur le LCR au cours de la période sous revue a été minime.

Asymétries de devises dans le LCR

Les opérations en devises sont accessoires ; elles n'entrent pas dans le cœur de métier de la banque. Pour aucune devise, les engagements n'excèdent 5 % de la totalité des engagements inscrits au bilan. Par conséquent, aucune devise ne présente de risque de liquidité significatif. Il n'y a donc pas d'asymétrie de devises dans le LCR.

Gestion des liquidités

L'unité organisationnelle ALM / Treasury évalue et surveille la gestion des liquidités. Elle gère les liquidités de la banque en respectant les prescriptions légales et le seuil de tolérance au risque défini par le Conseil d'administration. La Direction générale définit les paramètres de mesure et le budget risque, et elle veille à assurer durablement des liquidités suffisantes.

Liquidités : informations relatives au ratio de financement (LIQ2)

(en milliers de francs)

		30.06.2022				
		a	b	c	d	e
		Valeurs non pondérées, en fonction de l'échéance résiduelle			Valeurs pondérées	
		Sans échéance	< 6 mois	≥ 6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Indications sur le refinancement stable disponible (available stable funding, ASF)						
1	Instruments de fonds propres				2 940 449	2 940 449
2	Fonds propres réglementaires				2 940 449	2 940 449
3	Autres instruments de fonds propres					
4	Dépôts à vue et/ou à terme de clients privés et de petites entreprises :	23 280 178	185 574	11 766	25 385	21 448 008
5	Dépôts stables	5 851 085	4 442	1 602	6 331	5 570 604
6	Dépôts moins stables	17 429 093	181 132	10 164	19 054	15 877 404
7	Moyens de financement provenant d'établissements non financiers (sans les petites entreprises) (wholesale) :	2 457 552	278 834	8 090	1 214 995	2 293 246
8	Dépôts opérationnels					
9	Dépôts non opérationnels	2 457 552	278 834	8 090	1 214 995	2 293 246
10	Engagements adossés à des actifs interdépendants					
11	Autres engagements :	286 168	1 814 441	135 150	6 404 081	6 434 420
12	Engagements résultant d'opérations en dérivés				37 236	
13	Autres engagements et instruments de fonds propres	286 168	1 814 441	135 150	6 366 845	6 434 420
14	Total du refinancement stable disponible					33 116 123
Indications relatives au refinancement stable requis (required stable funding, RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA) NSFR					468 347
16	Dépôts opérationnels auprès d'autres institutions financières	112 410				56 205
17	Crédits et titres performants :	68 380	3 207 477	2 319 841	22 100 691	20 385 244
18	Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA des catégories 1 et 2a					
19	Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA hors catégorie 1 ou 2a ou non garantis	1 613	78 328			11 991
20	Crédits performants à des entreprises hors secteur financier, à des clients retail ou PME, à des États, des banques centrales et des autres corporations de droit public, dont :	66 767	2 388 570	720 898	3 212 833	4 319 026
21	Comportant une pondération-risque inférieure ou égale à 35 % dans l'approche AS-BRI					
22	Créances hypothécaires performantes, dont :		730 378	1 585 111	18 648 551	15 838 800

BCBE Rapport sur les comptabilités séparées au 30 juin 2022

23	Comportant une pondération-risque inférieure ou égale à 35 % dans l'approche AS-BRI	730 378	1 585 111	18 648 551	15 838 800
24	Titres qui ne sont pas en défaut et qui ne sont pas éligibles en qualité de HQLA, y c. les titres de participation négociés en bourse	10 201	13 832	239 307	215 427
25	Actifs adossés à des engagements dépendants				
26	Autres actifs :	8 560		313 727	295 426
27	Matières premières physiques, y c. or	8 560			7 276
28	Actifs remis en qualité de marge initiale pour des dérivés et à titre de contribution pour des fonds de défaillance de contreparties centrales				
29	Actifs NSFR sous forme de dérivés			25 577	
30	Passifs NSFR sous forme de dérivés, avant déduction de la marge de variation remise			7 447	7 447
31	Tous les autres actifs résiduels			280 703	280 703
32	Éléments hors bilan	554 021			27 701
33	Total du refinancement stable requis				21 233 285
34	Ratio de refinancement stable (NSFR) (%)				156,0%

(en milliers de francs)

31.03.2022

	a	b	c	d	e
	Valeurs non pondérées, en fonction de l'échéance résiduelle			Valeurs pondérées	
	Sans échéance	< 6 mois	≥ 6 mois à < 1 an	≥ 1 an	

Indications sur le refinancement stable disponible (available stable funding, ASF)

1	Instruments de fonds propres				2 949 277	2 949 277
2	Fonds propres réglementaires				2 949 277	2 949 277
3	Autres instruments de fonds propres					
4	Dépôts à vue et/ou à terme de clients privés et de petites entreprises :	23 066 194	211 066	20 411	14 855	21 275 634
5	Dépôts stables	5 850 918	3 361	3 226	3 356	5 567 986
6	Dépôts moins stables	17 215 276	207 705	17 185	11 499	15 707 648
7	Moyens de financement provenant d'établissements non financiers (sans les petites entreprises) (wholesale) :	2 672 911	404 350	650	1 216 260	2 409 597
8	Dépôts opérationnels					
9	Dépôts non opérationnels	2 672 911	404 350	650	1 216 260	2 409 597
10	Engagements adossés à des actifs interdépendants					
11	Autres engagements :	321 778	2 290 442	105 150	6 215 745	6 231 559
12	Engagements résultant d'opérations en dérivés				36 761	
13	Autres engagements et instruments de fonds propres	321 778	2 290 442	105 150	6 178 984	6 231 559
14	Total du refinancement stable disponible					32 866 067

Indications relatives au refinancement stable requis (required stable funding, RSF)

15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA) NSFR					444 913
16	Dépôts opérationnels auprès d'autres institutions financières	96 448				48 224
17	Crédits et titres performants :	272 417	2 096 768	2 260 687	22 352 646	20 075 701
18	Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA des catégories 1 et 2a					
19	Crédits performants à des institutions financières garantis par des HQLA hors catégorie 1 ou 2a ou non garantis	1 562	129 416			19 647
20	Crédits performants à des entreprises hors secteur financier, à des clients retail ou PME, à des États, des banques centrales et des autres corporations de droit public, dont :	270 855	1 122 791	821 262	3 814 033	4 349 382
21	Comportant une pondération-risque inférieure ou égale à 35 % dans l'approche AS-BRI					
22	Créances hypothécaires performantes, dont :		835 361	1 432 744	18 384 845	15 568 029
23	Comportant une pondération-risque inférieure ou égale à 35 % dans l'approche AS-BRI		835 361	1 432 744	18 384 845	15 568 029
24	Titres qui ne sont pas en défaut et qui ne sont pas éligibles en qualité de HQLA, y c. les titres de participation négociés en bourse		9 200	6 681	153 768	138 643
25	Actifs adossés à des engagements dépendants					
26	Autres actifs :	8 853			305 908	295 207
27	Matières premières physiques, y c. or	8 853				7 525
28	Actifs remis en qualité de marge initiale pour des dérivés et à titre de contribution pour des fonds de défaillance de contreparties centrales					
29	Actifs NSFR sous forme de dérivés				18 226	
30	Passifs NSFR sous forme de dérivés, avant déduction de la marge de variation remise				7 352	7 352
31	Tous les autres actifs résiduels				280 330	280 330
32	Éléments hors bilan		563 407			28 170
33	Total du refinancement stable requis					20 892 216
34	Ratio de refinancement stable (NSFR) (%)					157,3%

Explications concernant le ratio de financement (*net stable funding ratio*, NSFR)

Le ratio de financement (*net stable funding ratio*, NSFR) doit garantir que la stabilité du financement d'une banque à l'horizon supérieur à un an est assurée en permanence. Le NSFR correspond au rapport entre le financement stable disponible (au numérateur : *available stable funding*, ASF) et le financement stable exigé (au dénominateur : *required stable funding*, RSF), avec des pondérations différentes selon la durabilité et la durée des opérations. La BCBE affiche un ratio de 155,3 % au 31 mars 2022 et de 155,9 % au 30 juin 2022. Elle respecte donc le NSFR de 100 % exigé depuis le 1^{er} juillet 2021.

Les données figurant dans le tableau LIQ2 se rapportent à chaque fois à la fin du trimestre.

Facteurs d'influence significatifs et variations significatives intervenues durant la période sous revue

Le financement stable disponible (ASF) se compose principalement de dépôts de la Clientèle privée et des petites entreprises (65 % environ) ainsi que de capitaux à long terme issus du marché des capitaux (22 % environ). Le financement stable exigé (RSF) est constitué pour l'essentiel de créances hypothécaires.

Le ratio de financement est resté stable pendant la période sous revue. Il dépasse nettement le niveau exigé qui est de 100 %.

